

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级 \_\_\_\_\_

学号: X200411020

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

商业银行分支机构流动性风险的财务控制探讨

——基于 H 银行某分行的案例分析

Liquidity Risk Control for Branches of Commercial Bank

——Based on case of H Bank, X Branch

陈 榕 建

指导教师姓名: 肖 虹 副教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期: 2008 年 月

论文答辩日期: 2008 年 月

学位授予日期: 2008 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2008 年 月

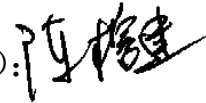


# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):



年 月 日

厦门大学博硕



## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日



## 中文摘要

风险管理是商业银行发展的战略问题。随着二十世纪七十年代以来金融全球化、自由化和金融创新的发展，国际银行业面临的风险日趋复杂，促使商业银行重视强化了风险管理，风险管理水平不断提高。我国银行业在改革开放中不断学习西方商业银行的先进管理经验，风险管理意识和水平也有所改进。从2007年开始，我国银行业全面对外开放，被纳入全球化的竞争格局和游戏规则，面临全方位的挑战。近年来，银行风险管理越来越受到国内学术界的重视，但迄今为止，国内的相关研究绝大部分都集中在信用风险，流动性风险目前我国很少被关注，对于我国银行流动性风险的系统研究较少，尤其是商业银行的分支机构尚未充分认识到风险管理的重要。因此，充分借鉴国际银行业的先进做法，认识我国商业银行分支机构在风险管理方面存在的不足，进而探索出一条符合我国实际情况的商业银行风险管理体系，对促进我国商业银行的整体经营管理水平提高，防范银行风险具有重要的意义。

本文首先通过对国内外相关理论的研究，比较了商业银行流动性管理的三种理论，介绍了巴塞尔委员会对商业银行流动性管理的规定，国内某些学者对流动性风险分析研究的文献，以及国内监管机构对商业银行流动性风险管理的规定；其次围绕H银行流动性风险的计量与管理框架来展开的，从H银行某分行的实际经营的过程中对风险的财务控制角度出发，分析了资产负债管理的方式；然后根据H银行经营过程实际操作，对外资银行分支机构流动性风险在财务方面的管理控制为例，依次对H银行的流动性风险静态指标及动态指标的财务控制进行逐一分析；最后针对我国银行面临的流动性风险和流动性风险管理存在的问题，根据H银行对风险管理的经验，从管理层面对国内商业银行提出一些现时的建议，希望国内的商业银行可以很好地掌握风险管理控制的方法，以促进自身的管理，更好地与外资银行进行竞争。

**关键词：**商业银行；风险管理；流动性风险





## **Abstract**

Commercial banks play an important role in the modern financial system. Risk management is the strategic target for the development of commercial banks. From 1970s, due to the development of financial innovation, the financial risks are more and more complicated, which result into the strengthening control of bank's financial risks, and the improving the management skill of the financial risk. Chinese banks are keeping studying the management skill of financial risks from western banks now. But because of the immature framework of Chinese economic and finance, the forms of financial risks are more complicated. It is arduous for Chinese banks to manage the financial risks, and most of Chinese commercial banks haven't woken up to the importance of the management for the financial risks for their branches or sub-branches. So studying the advanced skills for risks management for foreign banks and being convinced of limitation of risks management for branches and sub-branches are so important to avoid the bank's risk.

This paper at first reviews the research and application of risks management in domestic and abroad. Upon this, discuss the management of assets and liabilities for H Bank, XX Branch, and then analyze the management of liquidity risk. And the result is applicability under present situation. The western practice manifest the improvement of the accounting information is a long term gradual process, including the financial risks. The purpose of this paper lies in get a conclusion on application about the risks management, and give a advice on the risks management for the branches and sub-branches.

**Key Words:** Commercial Bank; Risk Control; Liquidity Risk



# 目录

<b>1.导论.....</b>	<b>1</b>
1.1 选题背景及意义 .....	1
1.2 流动性及流动性风险概念界定与辨析 .....	3
1.3 文献综述 .....	5
1.3.1 流动性风险管理理论的演进与比较.....	5
1.3.2 巴塞尔委员会关于流动性管理的观点.....	7
1.3.3 国内的研究及监管规定.....	8
1.4 文章研究框架 .....	10
<b>2.流动性风险指标的财务控制 .....</b>	<b>12</b>
2.1H 银行风险管理概述 .....	12
2.1.1H 银行风险管理架构.....	12
2.1.2 H 银行的资产负债管理.....	13
2.2 商业银行流动性风险静态指标的财务控制 .....	15
2.2.1 贷存款比率.....	16
2.2.2 流动性比率.....	17
2.2.3 贷款占总资产的比率.....	19
2.2.4 存款集中度.....	19
2.2.5 核心存款比率.....	20
2.2.6 其他指标.....	21
2.3 商业银行流动性风险动态指标的财务控制 .....	21
2.3.1 流动性缺口.....	22
2.3.2 现金流量分析.....	23
2.3.3 流动性压力测试.....	25
2.3.4 其他指标.....	27
<b>3.流动性风险的预警、应急及披露 .....</b>	<b>28</b>
3.1 流动性风险预警体系的构建 .....	28
3.2 流动性困难的应急筹资计划 .....	30

3.3 流动性风险的披露 .....	33
4.完善流动性风险管理的建议 .....	35
4.1 建立全方位风险危机管理组织及机制 .....	35
4.2 建设风险管理信息系统 .....	36
4.3 建立风险预警系统 .....	37
4.4 提升创新风险分析方法 .....	38
4.5 改善风险管理方法 .....	39
4.6 建立风险应急系统 .....	39

## Contents

<b>1. Foreword.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Background.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Definitions of liquidity risk and liquidity risk management.....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 Literature .....</b>	<b>5</b>
1.3.1 The evolution and comparison of liquidity risk management theory .....	5
1.3.2 Point of Basel Committee on liquidity management .....	7
1.3.3 Domestic research and regulatory requirements.....	8
<b>1.4 Framework .....</b>	<b>10</b>
<b>2. Financial control on the liquidity risk by branches of commercial banks .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Guideline of risk management of H Bank .....</b>	<b>12</b>
2.1.1 Structure of risk management of H Bank.....	12
2.1.2 Assets and liabilities management in H Bank.....	13
<b>2.2 Financial control on the static indicators of liquidity risk .....</b>	<b>15</b>
2.2.1 Loan to deposit ratio .....	16
2.2.2 Liquidity ratio .....	17
2.2.3 Loan to total assets ratio.....	19
2.2.4 Concentration of deposits .....	19
2.2.5 Core deposit ratio .....	20
2.2.6 Other indicators.....	21
<b>2.3 Financial control on the dynamic indicators of liquidity risk.....</b>	<b>21</b>
2.3.1 Liquidity gap .....	22
2.3.2 Cash flow analysis .....	23
2.3.3 Liquidity stress testing .....	25
2.3.4 Other indicators.....	27
<b>3. Early Warning, emergency plan and disclose on the liquidity risk</b>	<b>28</b>

3.1 Establish the early warning system on the liquidity risk .....	28
3.2 Emergency plan on liquidity difficulties by commercial banks.....	30
3.3 Disclose on the liquidity risks.....	33
<b>4. Advice on improvement of risk management.....</b>	<b>35</b>
4.1 Establish structure for risk management .....	35
4.2 Establish mechanism for risk management.....	36
4.3 Establish prediction system for risk management .....	37
4.4 Innovate and improve the risk analyses skill.....	38
4.5 Reform control method of risk management .....	39
4.6 Establish emergency actions system.....	39

## 1. 导论

### 1.1 选题背景及意义

根据加入世界贸易组织承诺的银行开放时间表,中国已于 2006 年 12 月 11 日取消了外资银行在中国经营的地域限制及服务对象的限制,向外资银行开放对中国境内公民的人民币业务,并取消开展业务的地域限制以及其他非审慎性限制,对外资银行实行国民待遇。随着外国资本纷纷进入国内银行业,其中更有几家外资银行已在中国设立了外资独资银行同中国本地银行在同一层次进行竞争,我国银行业进入了一个全新的发展阶段,但也面临着全方位的挑战。同时随着二十世纪七十年代以来金融全球化、自由化和金融创新的发展,国际银行业面临的风险日趋复杂,促使商业银行重视强化了风险管理,风险管理水平不断提高。

国际先进银行的风险管理早已经进入数量化、模型化的全面风险管理阶段,但我国银行尚处在粗放和初级的水平,在风险管理的战略理念、方法手段和技术水平诸方面都处于落后局面。由于外资银行在发达国家已发展了近一个世纪,形成了许多行之有效的管理经验,特别是对资产负债方面的风险管理,有着一套行之有效的财务分析报告系统来评价自身的资产负债方面经营管理能力、盈利能力以及风险水平。而国内商业银行风险管理对于银行的风险缺乏统一管理,管理零散,各自为战,缺乏整体的、系统的风险评估、识别、预警和反映机制。从目前的商业银行财务报告及分析体系也可以反映出这点,我国银行财务分析实践中更重视对财务收益的分析,分析体系、技术也较为成熟,但缺乏对银行风险的分析。如何强化对自身风险的认识和管理将是我国整个金融行业包括商业银行所面临的最重要的问题。尽快强化风险管理能力,已经成为国有商业银行建立并保持其核心竞争优势的关键。

金融是现代经济的核心,银行业则是金融业的重要组成部分。由于目前中国正处在现代金融体制构建、金融业快速发展的时期,经营者、监管者更多关注的是金融行业的高利润率,忽视其中存在的风险,银行业更是一直被人们看作是稳定高收益低风险的行业。2008 年 6 月国内银行所拥有的总资产达到近 57.7 万亿,而证券市场的股票市价总值只有 17.8 万亿,保险公司的总资产则仅

有 3.02 万亿<sup>①</sup>。由于商业银行的资本结构和面临的特殊经营条件，商业银行经营的对象是货币，是一个高负债的法人实体，自有资本占比低，一般不到 10%，是典型的负债经营，本身具有较强的内在风险性，决定了银行业是高风险的行业。比较境内上市的商业银行与其他公司在 2007 年末的股东权益占其总资产的比例情况（表 1-1），可以看出不论是境内上市的商业银行还是境外上市的商业银行经营中的股东权益与总资产的比率远低于一般工商企业，这就使得商业银行承受风险的能力比一般公司差得多。

表 1-1：2007 年末商业银行及权重股的股东权益占其总资产的比例情况表

股票代码	股票名称	总资产(亿元)	股东权益(亿元)	资本杠杆率
600000	浦发银行	9,149.80	282.98	3.09%
600015	华夏银行	5,923.38	130.56	2.20%
600016	民生银行	9,197.96	501.86	5.46%
600036	招商银行	13,106.98	679.11	5.18%
601166	兴业银行	8,513.35	388.97	4.57%
601398	工商银行	86,842.88	5,442.52	6.27%
601939	建设银行	65,981.77	4,209.77	6.38%
601988	中国银行	59,955.53	4,549.93	7.59%
000001	深发展	3,525.39	130.06	3.69%
	恒生银行(HKD)	7,459.99	564.56	7.57%
	汇丰集团(USD)	23,542.66	1,281.60	5.44%
	花旗集团(USD)	21,876.31	1,135.98	5.19%
600028	中国石化	5,984.70	2,584.32	43.18%
601857	中国石油	9,940.92	7,150.71	71.93%
600019	宝钢股份	1,545.32	859.49	55.62%

资料来源：全景网络、巨潮资讯网站及恒生、汇丰、花旗网站

2006 年底，除中国农业银行以外的国有商业银行市场化改革接近尾声，多元化股权结构和资本金补充基本完成，市场化治理结构和经营机制转型已具雏形。面对紧迫的形势，我国银行业已经将风险管理提升到了前所未有的战略高度加以重视，学术界也涌现出了大量的研究成果。迄今为止，国内学者研究的绝大部分都集中在商业银行的信用风险上，对市场风险和操作风险的研究也出现了一些，但流动性风险目前我国却很少被关注。其中主要有两大原因：第

<sup>①</sup> 中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn/>



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕